



## GYAKRAN ISMÉTELT KÉRDÉSEK

# AZ MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS 5. ÉV VÉGI MEGSZŪNÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓAN

## FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

**TBSZ TREZOR 2015:** 2015-ben nyitott MKB Trezor Tartós Befektetési Számla

**TBSZ TREZOR 2020:** 2020-ban nyitott MKB Trezor Tartós Befektetési Számla

**Sztenderd Összevont Értékpapír- és Ügyfélszámla:** Olyan MKB Bank által vezetett összevont értékpapír- és ügyfélszámla, amely nem MKB Trezor Tartós Befektetési Számla, nem MKB Nyugdíj-előtakarékossági számla, nem Start számla és nem MKB Stabilitási Megtakarítási Számla.

**TBSZ Nyilatkozat:** A „Nyilatkozat az MKB Trezor Tartós Befektetési Szerződés 5. év végi megszűnéséhez kapcsolódóan” című nyomtatvány

**Pénzügyi eszközök értéke:** Az 1995. évi CXVII. tv. 67/B. § (10) bekezdése szerint a pénzügyi eszköz tekintetében befizetett pénzeszközként a pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének napján irányadó szokásos piaci értékét, illetve a megszerzésére fordított összeg közül a nagyobbat kell figyelembe venni.

**Szja tv:** A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény

## ELÉRHETŐSÉGEK

- Levelezési cím: MKB Bank Nyrt.,  
Speciális Operatív Feladatok Igazgatóság, H-1821 Budapest,
- E-mail cím: [ertekpapiroperacio@mkb.hu](mailto:ertekpapiroperacio@mkb.hu)
- Az MKB bankfiókok listája honlapunkon megtekinthető: [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)
- MKB TeleBANKár:
  - belföldről díjmentesen hívható telefonszám: 06 80 333 660
  - külföldről is hívható telefonszám: +36 1 373 3333

# 1. AZ ÉV VÉGÉN MEGSZŰNŐ TBSZ TREZOR 2015 SZÁMLÁM ÁLLOMÁNYÁT (RÉSZBEN VAGY EGÉSZBEN) SZERETNÉM TOVÁBBRA IS LEKÖTÉSI NYILVÁNTARTÁSBAN TARTANI TOVÁBBI 3, ILLETVE 5 ÉVRE. MI A TEENDŐM?

A TBSZ TREZOR 2015 számla állományának ismételt lekötési nyilvántartásba helyezésének feltétele, hogy

- Postai úton vagy a „Nem marketing célú kötelező ügyféltájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában bejelentett e-mail címéről küldve elektronikus úton 2020. december 1-jéig, vagy MKB bankfiókban személyesen legkésőbb 2020. december 31-én 10:30 óráig a TBSZ Nyilatkozat megfelelő pontjának (és esetleges 1. sz. mellékletének) kitöltésével nyilatkozzon arról, hogy a TBSZ TREZOR 2015 számláján lévő eszközeinek teljes egészét vagy minimum 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) értékű részét ismételten lekötési nyilvántartásba kívánja helyezni és
- 2020. december 31-én rendelkeznie kell TBSZ TREZOR 2020 számlával, és
- a TBSZ TREZOR 2015 és a TBSZ TREZOR 2020 számla magyar forintban vezetett együttes szabad pénzegyenlege 2020. december 31-én nem negatív, és
- ha az MKB TBSZ TREZOR 2020 számlára az első befizetés a TBSZ TREZOR 2015 számla egyenlegének átvezetése, akkor az e számlán nyilvántartott Pénzügyi eszközök értéke 2020. december 31-én legalább 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz).

# 2. HOGYAN KERÜL MEGÁLLAPÍTÁSRA EDDIGI BEFEKTETÉSEIM BEKERÜLÉSI ÉRTÉKE, AMENNYIBEN ISMÉTELTEN LEKÖTÖM AZ IDEI ÉVBEN MEGSZŰNŐ TBSZ TREZOR 2015 SZÁMLÁM ÁLLOMÁNYÁT?

Az Sza tv. 67/B. § (10) bekezdése értelmében, amennyiben a TBSZ TREZOR 2015 számla állománya (részben vagy egészben) ismételten lekötési nyilvántartásba kerül, a TBSZ TREZOR 2020 számlára történő átvezetéskor a pénzügyi eszközök bekerülési értékeként a 2020. december 31. napján irányadó szokásos piaci értéket, illetve annak megszerzésére fordított összeg közül a nagyobbat kell figyelembe venni.

### **3. AZ IDEI ÉVBEN MEGSZŰNŐ TBSZ TREZOR 2015 SZÁMLÁM ÁLLOMÁNYÁNAK CSAK EGY RÉSZÉRE SZERETNÉK ÚJRA TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉST KÖTNI. VAN ERRE LEHETŐSÉGEM?**

Igen van. 2017 óta ad rá lehetőséget az Szja tv., feltéve, hogy az ismételt lekötéssel érintett Pénzügyi eszközök értéke 2020. december 31-én eléri a 25.000 Ft-ot vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszközt.

### **4. SZERETNÉM AZ IDEI ÉVBEN MEGSZŰNŐ TBSZ TREZOR 2015 SZÁMLÁM ÁLLOMÁNYÁT KIEGÉSZÍTENI TOVÁBBI BEFIZETÉSEKKEL, ÉS A MEGNÖVELT ÖSSZEGGEL ISMÉTELTEN LEKÖTNI. VAN ERRE LEHETŐSÉG?**

Igen, van lehetőség, ha legkésőbb 2020. december 31-én 10.30 óráig TBSZ TREZOR 2020 számlát nyit – a TBSZ TREZOR 2015 számla egyenlegének újbóli lekötéséhez egyébként is szükséges - és erre a számlára befizetés(ek)e)t teljesít 2020. december 31-éig. Ha Ön a TBSZ Nyilatkozatában új tartós befektetési szerződés megkötéséről rendelkezett és teljesülnek az ismételt lekötés feltételei - a megszűnő TREZOR TBSZ 2015 számla állománya 2020. december 31-én átvezetésre kerül a TBSZ TREZOR 2020 számlára. Ha a TBSZ TREZOR 2020 számlára befizetést kíván teljesíteni, úgy - az Szja tv-ben előírtaknak megfelelően - első befizetésként legalább 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) befizetése szükséges.

### **5. MILYEN ADÓZÁSI KÖVETKEZMÉNYEKSEL KELL SZÁMOLNOM, HA A TBSZ TREZOR 2015 ÁLLOMÁNYÁT ISMÉTELTEN LEKÖTÖM, DE AZ ÚJ LEKÖTÉST AZ 5. ÉVI MEGSZŰNÉS ELŐTT MEGSZÜNTETEM?**

Újbóli lekötés esetén 2020 lesz a gyűjtőév. Ennek megfelelően a TBSZ TREZOR 2020 számláról először 2023. december 31-én lehet kifizetést igényelni kedvezőbb, 10% mértékű adózással. 2025. december 31-ét követően már adómentes a lekötési hozam. Az újra lekötött TBSZ TREZOR 2015 állománya tekintetében a pénzügyi eszközök bekerülési értéke a 2020. december 31. napján irányadó szokásos piaci érték, illetve ha a megszerzésre fordított összeg a nagyobb, akkor az alapján kerül megállapításra.

Az elmúlt 5 év során keletkezett hozamok adómentes jövedelmek, az új lekötési periódusban a 2021. január 1-jétől megtermelt lekötési hozam adóköteles.

Ha a lekötés az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt kerül megszakításra, a megszakítás napjára megállapított jövedelmet 15% mértékű adó terheli.

## **6. MÁR VAN TBSZ TREZOR 2020 SZÁMLÁM. AZ ÉV VÉGÉN MEGSZŰNŐ TBSZ TREZOR 2015 SZÁMLÁM EGYENLEGE AUTOMATIKUSAN ÁTVEZETÉSRE KERÜL A 2020-BAN MEGNYITOTT SZÁMLÁMRA?**

Nem, a TBSZ TREZOR 2015 egyenlege nem kerül automatikusan átvezetésre a TBSZ TREZOR 2020 számlára, azaz nem kerül automatikusan ismételt lekötési nyilvántartásba. Amennyiben azt szeretné, hogy a TBSZ TREZOR 2015 számláján lévő állomány (részben vagy egészben) a TBSZ TREZOR 2020 számlájára történő átvezetéssel ismételt lekötési nyilvántartásba kerüljön, akkor erről a TBSZ Nyilatkozat megfelelő pontjának kitöltésével tud rendelkezni. (Az ismételt lekötési nyilvántartásba kerülés feltételeiről bővebb tájékoztatás az 1. pontban található.) Ilyen rendelkezés hiányában a TBSZ TREZOR 2015 számla egyenlegét 2021. január 4-én átvezetjük az Ön MKB Banknál vezetett Sztenderd Összevont Értékpapír- és Ügyfélszámlájára. Ha Ön nem rendelkezik az MKB Banknál Sztenderd Összevont Értékpapír- és Ügyfélszámlával, az MKB Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés) szabályai szerint köteles eljárni

## **7. AZ IDEI ÉVBEN MEGNYITOTT TBSZ TREZOR 2020 SZÁMLÁMRA SZÜKSÉGES MINIMUM 25.000 FT ÖSSZEGŰ ELSŐ BEFIZETÉST TELJESÍTENEM?**

Az év végén megszűnő TBSZ TREZOR 2015 számla állományának részben vagy egészben történő ismételt lekötése esetén nem feltétlenül szükséges a kezdeti 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszköz) befizetése, mivel a megszűnő számla állományának átvezetésével a befizetési kötelezettség teljesíthető. Ismételt lekötés esetében csak abban az esetben szükséges a minimum 25.000 Ft összegű első befizetés teljesítése, amennyiben

- a TBSZ TREZOR 2015 számlán nyilvántartott Pénzügyi eszközök értéke 2020. december 31-én kevesebb, mint 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszközt) és/vagy

- növelni szeretné tartós befektetési szerződése állományát, és/vagy
- a TBSZ TREZOR 2020 számlára az első befizetés (magyar forintban) a díjtarozás rendezése miatt történik.

Ha a TBSZ TREZOR 2015 számlán lévő eszközöknek csak egy része kerül meghosszabbításra, a meghosszabbítással érintett eszközök értékének el kell érnie a 25.000 Ft-ot (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszközt).

## **8. AZ ÉV VÉGÉN MEGSZŪNŐ TBSZ TREZOR 2015 SZÁMLÁMON LÉVŐ ÁLLOMÁNYT NEM KÍVÁNOM ISMÉTELTEN LEKÖTÉSI NYILVÁNTARTÁSBA HELYEZNI. MI A TEENDŐM?**

TBSZ Nyilatkozatot nem kell tennie. Csak abban az esetben van teendője, ha Ön még nem rendelkezik az MKB Banknál Sztenderd Összevont Értékpapír- és Ügyfélszámlával. Ez esetben kérjük, hogy legkésőbb 2020. december 31-én 10:30 óráig nyissa meg valamelyik MKB bankfiókban vagy az MKB VideóBANK szolgáltatásunk segítségével számláját. Sztenderd Összevont Értékpapír- és Ügyfélszámla hiányában az MKB Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés) szabályai szerint köteles eljárni.

A felelős őrzésben lévő eszközök nyilvántartásáért, a nyilvántartott eszközök tekintetében az MKB Bank a mindenkor hatályos XVI. sz. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő szolgáltatások című kondíciós listájában meghatározott díjakat is felszámítja, illetve a nyilvántartott eszközöket az MKB Bank Nyrt. értékesítheti.

## **9. MI TÖRTÉNIK AKKOR, HA NEM TESZEK TBSZ NYILATKOZATOT AZ ÉV VÉGÉN MEGSZŪNŐ TBSZ TREZOR 2015 SZÁMLÁMRA VONATKOZÓAN?**

Ebben az esetben a megszűnő TBSZ TREZOR 2015 számla állományát 2021. január 4-én átvezetjük az MKB Banknál vezetett Sztenderd Összevont Értékpapír- és Ügyfélszámlájára. (Amennyiben Önnek több ilyen számlája van, a legrégebben nyitott számlájára írjuk jóvá az eszközöket.) Sztenderd Összevont Értékpapír- és Ügyfélszámla hiányában az MKB Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés) szabályai szerint köteles eljárni.

A felelős őrzésben lévő eszközök nyilvántartásáért, a nyilvántartott eszközök tekintetében az MKB Bank a mindenkor hatályos XVI. sz. Befektetési szolgáltatások, valamint kiegészítő szolgáltatások című kondíciós listájában meghatározott díjakat is felszámítja, illetve a nyilvántartott eszközöket az MKB Bank Nyrt. értékesítheti.

## 10. HOGYAN TUDOM AZ ÉV VÉGÉN MEGSZŰNŐ TREZOR TBSZ 2015 SZÁMLÁMON FELHALMOZOTT DÍJTARTOZÁSOMAT RENDEZNI?

A TBSZ TREZOR 2015 számlán lévő díjtartozás rendezésére az alábbiak szerint kerülhet sor:

- Ismételt lekötés esetén
  - a TBSZ TREZOR 2020 számlára magyar forint befizetésével, átutalásával vagy
  - a TBSZ TREZOR 2015 és/vagy a TBSZ TREZOR 2020 számlán magyar forintban történő szabad egyenleg biztosításával értékpapír-befektetésének, illetve annak egy részének eladásából.
- Ha nem kívánja eszközeit ismételten lekötni, és
  - rendelkezik az MKB Banknál vezetett Sztenderd Összevont Értékpapír- és Ügyfélszámlával, akkor a TBSZ TREZOR 2015 egyenlege átvezetésre kerül erre a számlára, aminek magyar forintban vezetett szabad pénzegyenlege terhére és/vagy – ha van – a lakossági bankszámlája terhére tartozása beszámításra kerül. Amennyiben díjtartozását nem ezen módokon rendezi kérjük, hogy a Sztenderd Összevont Értékpapír- és Ügyfélszámláján biztosítson a díjakra fedezetet (pl. magyar forint befizetésével, átutalásával).
  - nem rendelkezik az MKB Banknál vezetett Sztenderd Összevont Értékpapír- és Ügyfélszámlával, akkor az MKB Bank a 2013. évi V. törvény szerinti jogalap nélküli birtoklás és a megbízás nélküli ügyvitel (felelős őrzés) szabályai szerint a TBSZ TREZOR 2015 egyenlegét átvezeti felelős őrzési technikai számlára az MKB Bank Nyrt. Üzletszabályzatának megfelelően. A felelős őrzési technikai számlára az esetleg fennálló díjtartozását magyar forintban be tudja fizetni. Kérjük, fáradjon be bármelyik bankfiókunkba, ahol a további teendőkről személyesen kérhet felvilágosítást.

Felhívjuk figyelmét, hogy a díjtartozást csak magyar forintban lehet rendezni. 2020. december 31-én fennálló díjtartozás esetében az MKB Bank nem hajtja végre a megszűnő TBSZ TREZOR 2015 állományának tartós lekötésbe kerülését.

Ez esetben a TBSZ TREZOR 2020 a gyűjtőév során arra befizetett összeggel kerül tartós lekötésbe. Kérjük, vegye figyelembe, hogy a TBSZ TREZOR 2020 számlára első alkalommal minimum 25.000 Ft-ot (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszközt) szükséges befizetnie.

## 11. HONNAN TUDOM, HOGY MENNYI DÍJTARTOZÁSOM HALMOZÓDIK FEL 2020. DECEMBER 31-ÉIG?

Az állományi díjat az MKB Bank a tárgy hónapot követő minden hónapban számolja el a magyar forintban vezetett ügyfélszámla terhére. Ennek mértéke – azonos értékpapírállományt feltételezve – az eltelt napok számától és az árfolyammozgásoktól függ, így várhatóan nem változik jelentős mértékben. A 2020. december havi állományi díjat – a számla megszűnése miatt – a megszokottnál korábban, 2020. december 31-én fogjuk a TBSZ TREZOR 2015 számlán elszámolni a 2020. december 30-ai, illetve ennek hiányában a 2020. december 29-ei árfolyamadatok figyelembevételével.

## 12. KÉRHETEM A 2015-BEN NYITOTT MKB TREZOR TARTÓS MEGTAKARÍTÁSI SZÁMLÁMON LÉVŐ KAMATOZÓ BANKBETÉT EGYENLEGÉNEK ÁTVEZETÉSÉT A 2020-BAN NYITOTT MKB TREZOR TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLÁMRA?

Az Szja tv. értelmében jelenleg nincs erre lehetőség.

## 13. KAPOK MAJD AZ 5. ÉVI MEGSZŰNÉS KAPCSÁN AZ ADÓMENTES JÖVEDELEMRŐL JÖVEDELEMIGAZOLÁST?

A megszűnő TBSZ TREZOR állományból megszerzett jövedelemről az MKB Bank minden esetben igazolást állít ki. A lekötési hozamot, mint szerzett jövedelmet, a megszűnés időpontjára vonatkozó állapot szerint kell megállapítani (figyelembe véve az esetlegesen részkivételkor kifizetett lekötési hozamrész nagyságát), ennek megfelelően az MKB Bank az adóévet követő év **január 31-ig** igazolást ad a magánszemélynek a befektetésből származó (adómentes) jövedelemről.

## 14. SZÜKSÉGES SZEMÉLYESEN BANKFIÓKBA BEMENNEM, HA A TBSZ TREZOR 2015 SZÁMLÁM ÁLLOMÁNYÁT RÉSZBEN VAGY EGÉSZBEN ISMÉTELTEN LEKÖTÉSI NYILVÁNTARTÁSBA SZERETNÉM HELYEZNI?

Nem szükséges. Amennyiben postai úton vagy a „Nem marketing célú kötelező ügyféltájékoztatás módjáról” című nyilatkozatában bejelentett e-mail címéről elektronikus úton küldve 2020. december 1-ig megküldi a megfelelően kitöltött és az MKB Banknál bejelentett módon aláírt TBSZ Nyilatkozatot (annak esetleges 1. sz. mellékletével együtt) és – ha még NEM rendelkezik az MKB Banknál TBSZ TREZOR 2020 számlával – csatolja a „Szerződéskötési ajánlat MKB Trezor Tartós Befektetési Számla vezetéséről” című dokumentumot (annak esetleges mellékleteivel együtt), továbbá gondoskodik arról, hogy 2020. december 31-én a TBSZ TREZOR 2015 és a TBSZ TREZOR 2020 számla magyar forintban vezetett együttes szabad pénzgegyenlege ne legyen negatív, és a TBSZ TREZOR 2020 számlára teljesült, illetve teljesülni fog a minimum 25.000 Ft (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszköz) befizetése átutalással vagy készpénz befizetéssel, vagy a TBSZ TREZOR 2015 számla állományának átvezetésével.